

Алексей Протасевич

Личное финансовое планирование



Считаю, что все достижения в жизни должны быть спланированы. Если у нас нет плана – мы не можем прийти к тому, чего так желаем.

Деньги – это одна из важнейших составляющих жизни, которая должна быть четко спланирована. Обычно спланирован у нас максимум месяц вперед. Этот гайд поможет спланировать вам десятилетия вперед и взять энергию денег под контроль.

Уверен, что этот небольшой материал поможет вам в планировании своего финансового будущего.



[Алексей Протасевич](#)

1. Что такое личное финансовое планирование

Практически каждый человек имеет представление о том, как устроена его идеальная жизнь. Обычно это абстрактные мечты и представления, грезы о том, как бы мы все хотели жить. Реже эти представления сформулированы в конкретные задачи:

1. Покупка недвижимости – дом, квартира;
2. Создание фондов для высшего обучения детей;
3. Повышение уровня жизни – переезд за границу, более лучшее жилье и покупки;
4. Формирование личного капитала;
5. Создание и передача наследства.

Уверен, вы согласитесь с тем, что любые [серьезные цели](#) требуют крупных вложений. А крупные суммы не появляются за 2 месяца. Чтобы решить какую-то серьезную задачу, нужно потратить время и силы на накопление необходимых капиталов.

Личное финансовое планирование и есть разработка стратегий, планов и подходов для того, чтобы скопить крупные суммы денег для решения важных жизненных задач.

Для примера возьмем гипотетическую молодую семью. Наши циклы жизни похожи, аналогично и задачи в жизни могут быть положены. Молодая семья уже имеет маленького ребенка, хочет купить квартиру, затем дать ребенку высшее образование. Со временем перебраться за город в собственный дом и после 60ти отойти от дел и достойно провести старость для чего необходимо создать [пенсионный капитал](#).

И тогда перед супругами встанут следующие вопросы:

- Какие накопления, и когда - необходимы для достижения наших целей?
- Какие суммы нам нужно начать сберегать регулярно для создания этих фондов?
- В какие инструменты мы намерены инвестировать средства для создания капитала?
- Какова должна быть структура инвестиционного портфеля семьи с учетом нашего отношения к риску?
- За счет чего мы можем быть уверены, что, инвестируя в выбранные инструменты – в нужный срок в будущем семья будет иметь необходимые фонды для решения этих задач?

Результатом личного финансового планирования становится личный финансовый план (ЛФП). Именно в этом документе и описаны конкретные шаги и ответы на вопросы, указанные выше.

Только подумайте, все в нашей жизни ежедневно планируется. У нас есть план как добраться до работы, как поехать в отпуск. Компании, в которых мы работаем имеют планы по развитию, по ежегодной работе и т.д. В школах есть планы по тому, как обучить наших детей. И только за редким исключением в жизни человека есть личный финансовый план.

Личный финансовый план – это конкретный документ, в котором указаны шаги по достижению конкретных целей. Описаны инструменты, детали и указано какие суммы необходимы для инвестирования и достижения целей семьи.

Представьте сможете ли вы поехать в отпуск, если не продумаете маршрут, не купите билеты, не забронируете отели. Скорее всего если приехать наобум семьей в незнакомую страну, то хорошего отдыха не выйдет

Также невозможно прийти к финансовому благополучию, не определив – в чем состоят ваши финансовые цели, и не составив план по их достижению.

2. Задачи личного финансового планирования

Личное финансовое планирование необходимо для того, чтобы найти комфортный, оптимальный реалистичный план достижения жизненно важных целей. Вот каким путём мы пойдём:

2.1 Проясним и точно определим финансовые цели

Чтобы точно поставить цели, пожалуйста прочтите мою статью о [долгосрочных финансовых целях](#). Если вы прочли мою статью, то точно понимаете куда нужно двигаться. Цели сформулированы, ясно чего вы хотите. Нужно только шаг за шагом идти вперед.

Людям легче не иметь целей. Они тратят деньги налево и направо и ничего не планируют. Но годы идут и вскоре каждый из нас состарится и к удивлению, для себя обнаружит, что комфортный уровень жизни ему не по карману. Накоплений нет, многие жизненные задачи не решены. Если нет конкретных целей с привязкой ко времени и к деньгам, то и достигать нечего

Если вы читает этот материал, тогда вы точно хотите планировать свое финансовое будущее.

2.2 Убедимся достижимы ли цели

Получение внутренней уверенности – вот одна из главных целей личного финансового планирования. В процессе финансового планирования появляются конкретные математические расчеты, которые дают понимание достижимы ли ваши цели и что нужно сделать, чтобы их достичь.

Личный финансовый план рассчитывает ваш будущий капитал. Мы указываем в расчетах ваш текущий финансовый поток для инвестиций, назначаем процент инвестиций и получаем размер будущего капитала.

Затем мы соотносим размер капитала с количеством средств, необходимых для достижения целей. Нам нужны расчеты для того, чтобы понять – а будет ли у вас достаточно денег для достижения личных целей через промежутки времени.

Я сделал сотни планов и могу точно сказать, что часто денег не хватает. Тогда мы скорректируем план. В таком случае человеку доступно несколько вариантов. Например, увеличить срок накоплений и перенести решение задачи на более позднее время. Либо снизить порог требуемой суммы средств. Может быть решить действовать более агрессивно с расчетом на получение более высокой прибыли от инвестиций.

В результате этой работы, мы разработаем ваш финальный план. В котором при комфортном периодическом взносе, в нужный срок, с приемлемым риском - ваши цели будут достигнуты.

Таким образом личное финансовое планирование дает вам уверенность в том, что важнейшие жизненные цели будут достигнуты в поставленные сроки.

2.3 Разработаем план достижения цели

Часто мы боимся думать и желать чего-то крупного. Глобальные цели требуют серьезных усилий и вложений и все это сложно для понимания. Человеку нужен простой, действенный и понятный метод, карта. При использовании, которого можно было бы планомерно решать поставленные задачи.

Личное финансовое планирование как раз облегчает человеку путь к достижению тех или иных целей. С помощью ЛФП можно превратить сложное в простое. Человек получает путеводитель, используя который можно планомерно от месяца к месяцу, от года к году идти к своим целям, буквально в автоматическом режиме. Спокойно, с регулярностью приближаться все ближе и ближе к цели.

Например – к 55 годам вы желаете создать капитал, который обеспечит ренту в 2.000 USD ежемесячно с безрисковой ставкой доходности. Что будет делать финансовый советник, планируя для Вас решение этой задачи?

Финсоветник рассчитает необходимый размер капитала, который понадобится к 55 годам, чтобы генерировать 2.000\$. Затем финансовый советник проведет анкетирование и выяснит ваш риск-профиль и учтет его при составлении [инвестиционного портфеля](#). Эти шаги помогут вычислить подходящую для вас ставку доходности.

В результате вычисления вашего отношения к риску и оптимальной ставки доходности будет ясно какую сумму вам необходимо выделять для инвестирования. И далее можно воспользоваться двумя доступными инвестиционными инструментами:

1. [Брокерским счетом](#) или
2. [Инвестиционным накопительным планом](#)

Если вы выберете брокерский счет, тогда финансовый советник поможет выбрать оптимального брокера с учетом задач, издержек и юрисдикции. Затем совместно вы заведете деньги на счет и закупите активы. Инвестиционный портфель создан, теперь его нужно регулярно пополнять, сдавать декларацию в налоговую и накапливать капитал.

Если вы выберете эффективный накопительно-инвестиционный план. Тогда инвестиции будут работать в автоматическом режиме. На начальном этапе нужно будет сформировать портфель и настроить автоматическое списание и распределение. Затем система будет автоматически дебетовать вашу карту и распределять деньги в инвестиционный портфель путем регулярной покупки выбранных активов.

В результате подобного финансового планирования ваша глобальная задача «создать пенсионный капитал» будет разбита на элементарные финансовые шаги, которые фактически выполняются либо вручную, либо автоматически. В любом случае рядом всегда будет ваш финансовый советник

Открыв брокерский счет или накопительный план, вы запустите машину по созданию пенсионного капитала или других денежных фондов. Все будет работать практически в автоматическом режиме. А вы можете заниматься своими делами – проводить время с семьей, играть в гольф, путешествовать и т.д.

Время будет идти, а капитал создаваться это будет происходить легко и непринуждённо, потому что вы выполнили несколько легких шагов и теперь спокойно создаете свой капитал.

Мы выяснили что у семей бывает несколько финансовых целей и задача личного финансового плана – помочь их достичь.

ЛФП поможет разбить крупные цели на маленькие легкие шаги, совершив которые вы спокойно сможете двигаться к целям и достигать их. Маршрут заложен и понятен, личный финансовый план буквально «приведет вас за руку» к желаемой жизни.

2.4 Обеспечим финансовую стабильность семьи

На начальном этапе финансового планирования мы проанализируем финансовое положение семьи.

Подавляющее большинство россиян никогда не проводили личное финансовое планирование и находятся в трудном положении и даже не подозревают об этом. Любая невзгода может кардинально изменить жизнь целой семьи. Добавим сюда еще нерациональное распределение активов, да и просто отсутствие элементарной финансовой устойчивости.

Люди не знают каким имуществом обладают, никогда не считали доходы, расходы и плывут по течению. Вот проблемы, которые достаточно часто встречаются на начальном этапе фин.планирования:

2.4.1 Финансовая нестабильность

Какие же важные условия финансового планирования должны быть выполнены у каждого, но к сожалению, сделаны у единиц:

Первое – в семье должен быть ликвидный денежный резерв. Это денежный резерв, который в критической ситуации спасет семью и сохранит привычный уровень жизни. Вас могут уволить с работы, могут задержать зарплату на 3 мес. Серьезная болезнь может выключить вас из привычной жизни. Наконец бизнес может встать и не приносить доход полгода. Именно в этих ситуациях вы вскроете свою «кубышку» и сможете прожить до восстановления ситуации.

Второе – семье нужно страхование жизни кормильца на случай его смерти. В критической ситуации при уходе основного добытчика денег вместе с ним уходит и основной поток дохода. На что жить семье, как кормить детей и на какие средства оплатить высшее образование? Страхование жизни позволяет защитить близких и гарантировать, что в критической ситуации они не останутся влачить жалкое существование.

Если мы любим свою семью - мы **обязаны** защитить близких! Необходимо дать семье финансовую безопасность. Чтобы узнать сколько страхования жизни вам нужно – прочтите мою статью «[Полный расчет страхового покрытия для семьи](#)».

И в завершение семье нужен эффективный инструмент для инвестиций, с помощью которого можно создавать капитал и денежные фонды и идти к своим жизненным целям.

Итак, финансовую стабильность семьи обеспечивают:

- Резерв денежных средств необходимого размера;
- Страхование жизни кормильца/кормильцев;
- Инвестиционный план для создания капитала.

Подробнее об этом пожалуйста, прочтите в моей статье: «[Семейное финансовое планирование](#)».

2.4.2 Низкая ликвидность активов

Вторая проблема многих российских семей – это низкая ликвидность активов.

Столько семей я уже проконсультировал и часто это бизнесмены и предприниматели, которые давно в деле. Но вот незадача – люди обладают большими активами, но они не ликвидны. Все деньги крутятся в бизнесе или недвижимости и для быстрого решения задач эти средства просто так не вынуть из оборота.

Я знаю примеры, когда квартиры по 65 000 000 продаются по несколько лет и так и не продались. Это все из-за отсутствия грамотного баланса ликвидности. Отсутствие ликвидности = отсутствие возможностей. Семье может подвернуться удачная сделка или случай будет требовать каких-то вложений, но из-за отсутствия необходимых средств под рукой, такие возможности попросту будут проходить мимо. Поэтому свою ликвидность необходимо поддерживать на должном уровне.

2.4.3 Неправильное распределение активов

Как писал Яков Миркин – в России мы живем как на пороховой бочке. Никакой стабильности в том числе и политической. По этой причине большинство россиян ничего не копят, не создают и не инвестируют. Живут одним днем. Максим чем пользуются мало-мальски подкованные - это депозиты и арендная недвижимость.

Спросить знает ли кто-то из рядовых граждан о современной портфельной теории Гарри Марковица – уверен, что это будет один человек из 10.000. Если кратко, то теория говорит о том, что при грамотном соотношении риска и доходности нам доступно извлекать из инвестиций выгоду и прибыль вполне спокойно.

С большей долей вероятности молодому человеку лучше иметь в своем портфеле долевые активы – акции, именно они на больших промежутках времени показывают высокую доходность.

При этом разумно использовать пассивное инвестирование. При таком подходе инвестор покупает не отдельные ценные бумаги, а целые классы активов. И делается это с помощью фондов или ETF. Допустим вместо физической недвижимости человек может инвестировать в Инвестиционный фонд недвижимости (Real Estate Investment Trust – REIT).

Вдобавок помощником человека в инвестициях является диверсификация – это значит можно и нужно инвестировать на разных мировых рынках, не только в России. Существуют инвестиционные инструменты, которые позволяют семьям инвестировать средства на мировых финансовых рынках, и в том числе – [без риска потерь](#).

Депозиты и недвижимость – это любимые и весьма консервативные инвестиционные инструменты. Но в России люди предпочитают именно эти инструменты, чем лишают себя потенциальной доходности.

Естественно риск одной страны тоже играет не в пользу граждан России. Размещать средства и активы в одной стране – значит подвергать себя риску. Нужно распределять какую-то долю активов на разные страны и в различные инвестиционные инструменты, чтобы защитить свои активы и извлечь более высокую доходность.

Как раз при работе над личным финансовым планом финансовый советник проанализирует ваши инвестиции и даст необходимые рекомендации по оптимизации [инвестиционного портфеля](#).

Итак, основные финансовые проблемы большинства семей, которые вскрываются на начальном этапе финансового планирования, таковы:

- Жизнь основного добытчика не защищена контрактом по страхованию жизни для финансовой безопасности семьи;
- У семьи недостаточно ликвидных средств;
- Активы распределены нерационально;

- Нет финансового плана, и эффективных инструментом для его реализации.

Финансовое планирование помогает семье решить эти проблемы.

3. Основные этапы личного финансового планирования

Любое планирование начинается с определения целей, которые нужно достичь.

3.1 Определение ваших финансовых целей

Наши жизни похожи. Мы рождаемся, вырастаем, создаем семью, строим карьеру. Затем стареем и наша жизнь подходит к концу. На каждом жизненном этапе нам предстоит работать с деньгами и вот как можно описать эти этапы нашей жизни.

Финансовый потенциал человека имеет вполне определенную структуру, которая состоит из нескольких этапов. Люди на протяжении жизни проходят несколько этапов, которые плотно переплетаются с финансами.

1. Детство – получение от родителей правильных знаний о деньгах и умений правильно обращаться с ними.

2. Юношество, учеба в ВУЗе – получение первых денежных средств, обучение управлению деньгами, небольшие накопления.

3. Карьера, становление – зарабатывание денег и создание активов.

4. Работа, развитие бизнеса, основной период жизни - накопление и сбережение.

5. Завершение карьеры – старость, распоряжение наследством.

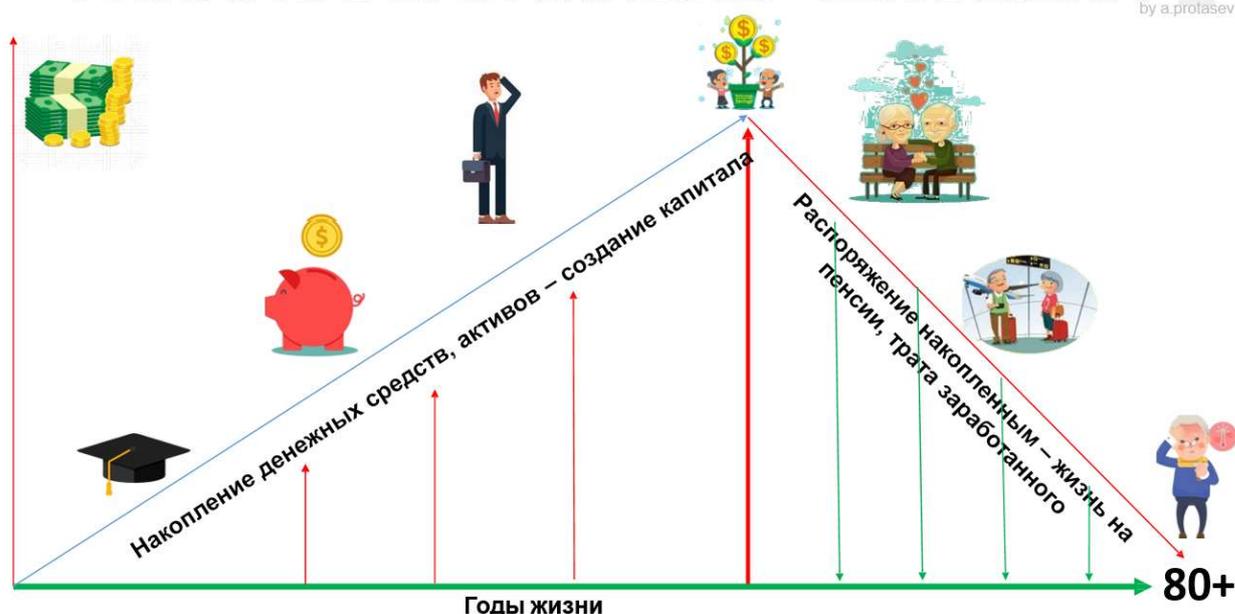
Деньги – инструмент, которому нужен особый уход и особое внимание. К сожалению, в современном мире люди не придают особого значения управлению деньгами.

Именно поэтому я подготовил этот небольшой PDF-обзор, который позволит быстро понять и осознать какие этапы в управлении деньгами ждут каждого человека и какие правильные шаги мы должны делать на каждом из них.

Мы строим карьеру, растим детей и стремимся улучшить благосостояние семьи. После упорного труда мы завершаем карьеру, отпускаем детей во взрослую жизнь и переходим в период заслуженного отдыха. Вот как это можно представить в виде картинки:

ФИНАНСОВАЯ ЖИЗНЬ ЧЕЛОВЕКА

by a.protasevich



Давайте пройдемся подробнее по каждому этапу.

• Детство, 5-13 лет

Период жизни человека, в котором мало кто задумывается о деньгах, об управлении ими и о получении знаний в финансовой сфере.

Я утверждаю - родителям полезно знать, что именно с детства лучше всего формировать правильно отношение к деньгам, тогда и во взрослом возрасте любому человеку жить будет гораздо комфортнее.

С детства нужно научить ребенка азам обращения с деньгами:

1. **Платить себе в первую очередь** – при любом появлении у ребенка денег лучше, чтобы он научился откладывать часть из них. Например, можно объяснить ему, что в будущем он будет получать высшее образование и для этой цели мотивировать ребенка, чтобы он понемногу откладывал.
2. **Отвечать за свой выбор куда потратить деньги.** Это привьет ребенку ответственность за распоряжение своими деньгами, с детства он научится сам решать куда направить денежные потоки.
3. **Деньги должны работать.** Объясните ребенку, что деньги должны работать. Для этого их нужно вкладывать либо инвестировать. Продумайте и осуществите с подростком небольшие вложения или «прибыльное дело».

Откройте сберегательный счет ребенку и поощряйте его стремления к накоплению капитала. Можно рассказать всем родственникам о стремлении ребенка и по праздникам и годовщинам небольшой счет вашего чада будет пополняться подарками в денежном эквиваленте.

Жизнь идет своим чередом, мы переходим от одного этапа жизни к другому. И неизменно на каждом этапе возникают задачи, которые требуют личного финансового планирования

- **Учеба, 14-22 года**

Учеба – или период жизни в котором деньги у человека появляются с переменным успехом. По-прежнему практически все расходы за подростка несут родители.

В 90% случаев именно только расходы, лишь в некоторых семьях к 14-летнему возрасту ребенок имеет какие-то отложенные средства или знания об этом.

Если родители успешно справятся с задачей дать ребенку базовые знания и умения для обращения с деньгами, то к подростковому возрасту у ребенка будет четкая цель по сбережению части поступающих средств и созданию собственных накоплений.

Этот период жизни также важен, как и предыдущий. С 14 до 22 лет пройдет практически десятилетие, разумно использовать это время для накоплений. Именно этот период времени дает задел на будущее и либо с 23 лет молодой человек начнет упорно работать чтобы начать создавать накопления, либо к этому моменту он подойдет с небольшим стартовым капиталом и умело распорядится им, чтобы устроить дальнейшую жизнь.

В этот период жизни денежные потоки начнут проникать в жизнь молодого человека. Это все также могут быть денежные подарки родственников или же самостоятельные заработки.

Студентом можно подрабатывать, зарабатывать какие-то деньги. В основном период обучения занимает минимум 5 лет, и это очень хороший срок для накопления.

Используйте данное время для зарабатывания средств. Всегда помните, что-либо Вы раньше начнете создание накоплений и в возрасте 25-30 лет уже будете обладать небольшим капиталом, либо как большинство, Вы начнете думать об этом только в 30 лет.

В общем по возможности старайтесь откладывать в этот период деньги для создания собственного капитала. На самом деле это даст Вам большой рывок вперед.

Например, начиная под присмотром родителей, а затем усердно откладывая на свой сберегательный счет Вы сможете либо оплатить часть высшего образования, либо после выпуска из ВУЗа сможете купить себе собственное жилье.

Разумное управление деньгами в юношеском возрасте даст любому человеку хороший билет во взрослую жизнь, начните уже сегодня!

• Карьера, 23-45 лет

Начало большого пути. Обычно в этом возрасте мы начинаем работать и строить карьеру. Затем люди женятся, создают семью и естественно покупают первый свой «угол». Часто денег на разовую покупку квартиры не хватает и естественно мы берем ипотеку.

Лучшие годы для создания основного капитала и решения главных финансовых задач семьи. У любого человека есть минимум 3 основные задачи связанных с финансами:

1. Обеспечить семье финансовую безопасность.

Обычно в этом возрасте супруги думают о расширении семейства и рожают детей. Часто супруга выпадает из жизни на 3 года и все финансовое обеспечение ложится на главу семьи. Наверняка у семьи есть ипотека и ее оплата тоже теперь зависит от мужчины. Это большой груз ответственности и весьма важно в это трудное для семьи время для финансовой безопасности семьи защитить главного кормильца [страхованием жизни](#).

Значит сделать правильные финансовые действия, чтобы при любых жизненных обстоятельствах семья ни в чем не нуждалась.

2. Дать детям высшее образование. Значит оплатить 5 лет обучения в ВУЗе, пропитание, проживание

Дети растут и естественно им нужно хорошее образование. Наверняка для большинства детей хорошее образование — это фундамент и билет в дальнейшую жизнь. Именно поэтому для родителей важно заблаговременно создавать фонды для [высшего образования детей](#). К слову сказать задача эта важна еще и потому, что стоимость образования из года в год дорожает минимум в 2 раза. Поэтому разумно создавать денежные фонды для оплаты высшего образования пока дети еще маленькие, чтобы к моменту поступления спокойно оплатить обучение в хорошем ВУЗе.

3. Обеспечить свою жизнь после завершения карьеры.

Значит создать должного размера, капитал, который будет генерировать необходимый поток дохода для обеспечения комфортной жизни, когда Вы перестанете работать.

Как я уже говорил на плечи семей в молодом возрасте ложится не мало задач, которые требуют серьезных денежных вливаний и одна из них – создание [пенсионного капитала](#). Жизнь идет, растут дети, карьера идет вверх и человек зарабатывает свои основные активы. Именно в это время стоит уделить внимание созданию личного пенсионного капитала, который позволит достойно встретить старость и обеспечит вас рентой.

Уверяю Вас, чтобы осуществить хотя бы эти 3 задачи понадобится крупная сумма денег и чем раньше Вы начнете создавать ее, тем дешевле Вам это обойдется

Не мало людей захотят открыть собственный бизнес и для этой задачи необходимо иметь начальный капитал. Для создания стартового капитала тоже потребуется время, поэтому задачу тоже лучше решать заранее.

К счастью период жизни 23-45 лет большой и, если правильно распоряжаться временем и строить карьеру, вы сможете создать солидный капитал и решить поставленные перед семьей задачи.

- **Накопление и сбережение, 5-45 лет**

Как бы странно не звучало, но копить деньги для создания капитала можно с детства! Родители вполне могут открыть ребенку сберегательный счет и отправлять туда денежные средства либо собственно накопленные ребенком, либо всевозможно подаренные.

В совершеннолетнем возрасте, когда у молодого человека выработается привычка к накоплению, понимание для чего — это нужно и правильное отношение к деньгам - можно открыть ребенку счет и перевести туда уже созданный капитал, чтобы в дальнейшем молодой человек самостоятельно пополнял свой счет.

В момент продвижения по карьерной лестнице в жизни происходит самый большой рост доходов, именно в этот период вы и создаете основной капитал

Поэтому в возрасте 23-45 лет нужно неустанно сберегать часть заработанного инвестировать для получения прибыли.

- **Средний возраст, 40-59 лет**

Зрелость и мудрость в эти годы сдвигает людей больше зарабатывать и максимально пытаться улучшить свое положение в том числе и финансовое. Ко многим приходит переосмысление, например, если люди не создавали пенсионный капитал, то они ускоренно начинают решать эту задачу.

В этом возрасте мы уже не молоды, но еще не стары, поэтому на нас часто лежат задачи по помощи пожилым родителям и детям, которые создали семьи и им сейчас нужна поддержка. Все это опять же потребует от человека финансовых и временных затрат.

Потихоньку человек переходит в следующую стадию жизни, время наслаждаться плодами своих трудов и подумать о наследстве.

- **Зрелость и старость, 50-85 + лет**

В этот период жизни вы можете насладиться плодами своих трудов. Вы создавали капитал на протяжении последних 25-40 лет и пришло время воспользоваться им. Чем раньше вы начнете работать над созданием капитал, тем больше времени у вас будет для того чтобы создать состояние.

Следовательно, чем больше времени вы уделите этому вопросу, тем **большой** суммой сможете обладать к моменту завершения карьеры.

Для человека важно принять решение о том, как он будет распоряжаться капиталом, чтобы поддерживать привычный уровень жизни. В момент завершения карьеры вы можете тратить либо само тело капитала, либо проценты и дивиденды.

Человеку, который строил бизнес всю жизнь придется решить еще одну нелегкую задачу – подумать о том, что делать с делом всей его жизни. Бизнес можно либо продать, либо закрыть, либо передать детям. И часто эта задача в России никак не решается. Поэтому я рекомендую подумать о том, как грамотно «передать эстафету».

При грамотном управлении вы сами сможете насладиться жизнью в достатке, а также можете передать капитал по наследству и определить порядок его расходования. Вложите капитал в нерискованные активы и получайте пожизненную ренту.

• Пожилой возраст, 80+

К закату жизни человека заботит создание и передача наследства. За всю жизнь люди могут создать крупные активы и капиталы и естественно встанет вопрос о том, как грамотно передать и разделить все это между наследниками. Немаловажно продумать налоговую сторону вопроса, т.к. если не проработать вопрос, налоги могут «съесть» до половины наследства».

Из-за разной стоимости активов наследство может быть сложно поделить в равных долях. Чтобы избежать дележки и ссор естественно лучше для этой задачи использовать – финансовое планирование.

Этапы жизни человека зачастую схожи у нас всех. Из каждого этапа жизни справедливо вытекают задачи, которые несомненно требуют грамотного решения и личного финансового планирования:

- Защита семьи от финансовых последствий при потере кормильца;
- Покупка недвижимости;
- Обеспечение достойного развития, воспитания и образования детей;
- Повышение текущего уровня жизни;
- Создание фондов для высшего образования детей;
- Создание пенсионного капитала супругов;
- Сохранение привычного уровня жизни после выхода на пенсию;
- Формирование семейного капитала для будущих поколений семьи.

Как видите целей может быть много, поэтому финансовое планирование семьи начинается с постановки и детального описания целей с привязкой ко времени, срокам и необходимым денежным ресурсам.

Мы определили цели, теперь важно определить сколько же денег нам нужно, чтобы достичь желаемого

3.2 Определение денежного потока для инвестирования

Вот так мы направляем средства для инвестирования, чтобы наши цели были достигнуты. Чем больше средств, тем быстрее мы сможем достичь желаемого:



То, какого размера денежный поток вы готовы выделять для инвестирования – важный параметр при долгосрочном финансовом планировании жизненных целей. Комфортно человек может инвестировать лишь ту сумму, которая остается после всех текущих расходов. Допустим, если взять за основу месяц, то комфортную сумму для инвестирования можно вычислить довольно просто:

(доходы - расходы)

Также оптимизация бюджета может помочь высвободить дополнительные деньги для инвестирования. Допустим у семьи есть дорогой кредит и хороший участок земли, который стоит без дела. С помощью продажи земли семья может погасить остаток кредита и высвободить деньги. А сумму, которая ежемесячно тратилась на погашение кредита – пустить на инвестирование. Снова пример личного финансового планирования.

На этом этапе финансового планирования четко описываются доходы и расходы семьи, активы и долговые обязательства и в результате появляется четкое понимание того, в каком финансовом положении находится человек. Отсюда ему предстоит «отправиться в путь» по достижению поставленных целей.

3.3 Определение вашего отношения к риску

Инфляция буквально «поедает» наши деньги. Поэтому для того, чтобы сберечь и приумножить средства необходимо инвестировать. Риск – неотъемлемая часть инвестиций и он всегда «держит за руку» доходность. Чем больше риск, тем больше вероятная доходность и наоборот.

Именно поэтому прежде чем начать инвестировать, нам необходимо определить свое отношение к риску и проникнуться пониманием, что это конкретно означает.

Вот примеры риск-профилей:

Не является рекомендацией!

Структура активов для Вашего типа инвестора и горизонта инвестирования:

1. Осторожный инвестор

Нацелен как на сохранение, так и на долгосрочный рост капитала, главным образом через реинвестирование дохода. Вложения главным образом в долговые ценные бумаги и депозиты, и лишь частично в акции.



2. Умеренный инвестор

Нацелен на долгосрочный рост через прирост капитала и реинвестирование дохода. Вложения в акции и в долговые инструменты, а также частично в депозиты для снижения провалов фондового рынка.



3. Динамичный инвестор

Нацелен на долгосрочный рост через прирост капитала. Распределение активов преимущественно в акции, которые на отдельных рынках и в разные времена могут быть подвержены серьезным колебаниям рынка.



Примеры активов:

I. Деньги и денежные эквиваленты - наличные в национальной и иностранной валюте, депозиты, остатки на счетах и пластиковых картах, дорожные чеки, драгоценные металлы и т.п.

II. Облигации и прочие активы защиты капитала - облигации, векселя, фонды облигаций, недвижимость, земля, рентные фонды, накопительное страхование, пенсионные фонды и т.п.

III. Акции и прочие активы прироста капитала - акции, депозитарные расписки, фонды акций, индексные фонды, отраслевые фонды, доли в бизнесе, доверительное управление и т.п.

Независимо от рекомендованной структуры активов следует иметь легкодоступный резерв в размере Вашего двухмесячного дохода, либо Ваших средних расходов за 3 - 6 месяцев.

Важно понять и подобрать для себя приемлемый уровень риска. Вы можете выбрать консервативные инструменты с низкой доходностью и тогда достижение целей будет происходить долго. Можно выбрать большой уровень риска и как на болиде «донестись» до своих целей, но есть риск «разбиться» в пути. Можно выбрать серединную тактику и с комфортным для вас уровнем риска двигаться к намеченным целям.

Приемлемый для вас уровень риска поможет определить ставку доходности [вашего инвестиционного портфеля](#). Ставка доходности определит скорость, с которой растет ваш капитал. А значит – напрямую влияет на срок достижения финансовых целей.

В инвестициях важно перед формированием инвестиционного портфеля выбирать для себя комфортный уровень риска. Это определит скорость роста вашего капитала, и тем самым - время прибытия в финансовую точку назначения.

3.4 Разработка личного финансового плана (ЛФП)

Цели поставлены, мы выяснили сколько денег вам комфортно пускать на достижение целей, а главное определили ваше отношение к риску. Теперь, после такой плодотворной работы пора занести все в личный финансовый план и получить математические расчеты. У личного финансового плана есть ряд задач и вот зачем он нужен:

- **Понять – успеете ли вы достичь намеченных целей в нужные сроки**

Соотнесим денежный поток и ставку доходности (которая соответствует вашему уровню терпимости к риску) и рассчитываем какого размера капитал удастся создать к заданному отрезку времени. Если денег хватает для достижения, задуманного – прекрасно! Если нет, тогда корректируем и либо снижаем порог желаемого капитала, либо сдвигаем сроки достижения.

- **Предложить выбор – несколько реалистичных сценариев на выбор**

Выше я описывал цели, которые люди хотят достичь в жизни. И часто целей несколько, а денег на все не хватает. Тогда я закладываю в личный финансовый план несколько сценариев того, каким образом можно достичь желаемого, чтобы люди имели право выбора.

Например, семья хочет создать пенсионный капитал к 50 годам и дать детям высшее образование. Задача по оплате [высшего образования](#) стоит раньше по срокам и имеет больший приоритет чем создание пенсионного капитал. В таком случае супруги не смогут достичь цель – создание пенсионной ренты 2.000\$ к 50 годам, т.к. часть денег уйдут на оплату образования.

Тогда личный финансовый план покажет семье несколько возможных вариантов «для маневра». Может быть семье будет комфортно решить задачу по оплате высшего образования ребенка, но выйти на пенсию не в 50, а сдвинуть сроки до 60 лет. Следующий сценарий может оставить все сроки на своих местах, но предложит снизить желаемую ежемесячную ренту с 2.000\$ до 1.500\$.

Как вариант, я могу предложить семье [совместный страховой контракт](#), который позволит отложено решить задачу по частичному созданию пенсионного капитала или наследства.

В этой работе я формирую для клиентов личный финансовый план в котором есть выбор – несколько сценариев финансового будущего семьи. И из этих вариантов семья может выбрать наиболее подходящий и комфортный, который мы будем обсуждать на следующей консультации.

- **Чтобы четко описать путь к целям**

Мы согласовали личный финансовый план и вот семья уже имеет не просто слова а точные математические расчеты. Математические вычисления, цифры, с которыми не поспоришь:

Доходность не гарантирована, результаты в прошлом не определяют доходы в будущем

№ пп	год	лет	%	капитал на начало	рост капитала	инвестиции		инвестиционные цели		капитал на конец года
						1.2.3.4.5.6.	итого:	1.2.3.4.5.6.	итого:	
1	2 021	34	7.0	136 000	9 520		29 448		0	174 968
2	2 022	35	7.0	174 968	12 248		29 448		-12 000	204 664
3	2 023	36	7.0	204 664	14 326		29 448		-12 000	236 438
4	2 024	37	7.0	236 438	16 551		29 448		-12 000	270 437
5	2 025	38	7.0	270 437	18 931		29 448		-12 000	306 815
6	2 026	39	7.0	306 815	21 477		29 448		-12 000	345 741
7	2 027	40	7.0	345 741	24 202		29 448		-12 000	387 390
8	2 028	41	7.0	387 390	27 117		29 448		-12 000	431 956
9	2 029	42	7.0	431 956	30 237		29 448		-12 000	479 641
10	2 030	43	7.0	479 641	33 575		29 448		0	542 663
11	2 031	44	7.0	542 663	37 986		29 448		0	610 098
12	2 032	45	7.0	610 098	42 707		29 448		0	682 253
13	2 033	46	7.0	682 253	47 758		29 448		0	759 458
14	2 034	47	7.0	759 458	53 162		29 448		0	842 069
15	2 035	48	7.0	842 069	58 945		29 448		0	930 461
16	2 036	49	7.0	930 461	65 132		29 448		0	1 025 042
17	2 037	50	7.0	1 025 042	71 753		29 448		0	1 126 243

Теперь у вас перед глазами «карта» и вы видите, как с годами будет расти ваш капитал. Останется лишь шаг за шагом выполнять простые намеченные шаги.

4. Реализация финансового плана и достижение целей

Наконец, ваш финансовый план готов! План – это описание вашего финансового будущего, цели, сроки достижения и несколько возможных сценариев. Но как известно мало лишь что-то планировать. Важно действовать, потому что само по себе планирование не даст результата и не приведет к желаемым целям, если не совершать конкретных финансовых действий.

4.1 Вперед к достижению целей

Для успешного путешествия недостаточно взять «карту в руки». Еще нужно средство, которое доставит вас в пункт назначения.



Финансовый план это карта

Жизнь
сегодня,
планы,
мечты



Желаемая
жизнь,
сбывшиеся
мечты

В личном финансовом планировании вашими помощниками станут финансовые инструменты, которые будут вести вас к целям.

И в тот момент, как только ваш личный финансовый план готов – финансовый советник поможет подобрать необходимые инструменты для достижения целей. Чтобы личный финансовый план был выполнен к назначенному сроку финансовый советник порекомендует, откроет и запустит инвестиционный и страховые планы, откроет необходимые счета и поможет распределить между ними запланированные денежные средства.

Мечтать и желать можно сколько угодно, но в реальности, чтобы достигать намеченных целей вам обязательно понадобится личный финансовый план и финансовые инструменты. Затем этим арсеналом нужно грамотно и комплексно управлять.

Современный подход, который подразумевает совместную работу – симбиоз (вы + финансовый советник) позволяет гарантированно решать финансовые задачи и достигать намеченных целей. Вы просто перекладываете рутинную работу, документооборот, технические решения на плечи профессионала, а сами занимаетесь своей жизнью.

Вы проводите время с семьей, путешествуете, нянчите внуков, ухаживаете за садом и т.д. Личный финансовый план и персональный финансовый советник - работают на ваше благосостояние.

Многим людям не хватает дисциплины и постоянства в создании капитала и инвестициях. С помощью решений, которые предложит ваш финансовый советник вы с легкостью сможете создавать капитал, следовать простым действенным шагам и в результате видеть, как в автоматическом режиме создается ваш капитал.

Годы пролетят быстро и хорошо если, взглянув на свой счёт вы будете приятно удивлены и убедитесь, что за это время хорошо потрудились.

4.2 Периодическая корректировка финансового плана

Жизнь не стоит на месте и меняется от года к году. Вы сделали план, и он работает, но естественно обстоятельства будут способствовать изменениям ЛФП. И это вполне нормально. Раз в 3-4 года план нужно корректировать

Корректировка потребует новой встречи с финансовым советником. Уверен все это время вы будете на связи и вот теперь встретитесь для того, чтобы обговорить возникшие задачи и изменение ситуации. После этой работы и согласования вы совместно с личным финансовым советником внесете коррективы в существующий план, и он снова продолжит работать на благо семьи.

4.3 Достижение личных финансовых целей

Согласитесь, что время бежит очень быстро. Не успеете заметить, как придет время решать намеченные задачи:

1. Оплачивать образование детей;
2. Покупать дом;
3. Открывать бизнес;
4. Получать ренту от пенсионного капитала

И в этот момент вы испытаете удовлетворение, счастье и уверенность, от того, что все это время у вас был личный финансовый план и вы следовали ему. Сегодня этот план позволяет вам получить желаемое и реализовать цели, намеченные 5,10,15 лет назад.

5. Путь к вашим финансовым целям

Человек может прочесть книгу, пройти какой-то курс и созреет намеренье разобраться в личных финансах и резонно возникнет вопрос какие шаги нужно осуществить на пути к достижению жизненных целей:

- Определить цели;
- Решить какой денежный поток комфортно выделить для регулярного инвестирования;
- Определите уровень риска, на который вы готовы пойти при инвестировании;
- Составьте личный финансовый план для достижения жизненных целей;
- Выбрать и открыть необходимые финансовые инструменты для реализации плана;
- Корректируйте план при необходимости;
- Достигайте своих целей.

Задача личного финансового планирования – привести вас к достижению намеченных целей. И если у вас будет ЛФП, с большой долей вероятности вы достигните намеченного! Можно начать уже сейчас, просто начните выполнять следующие шаги:



Начните свое восхождение с первого шага - определите [личные финансовые цели](#).

Если вам потребуется помощь в составлении плана, а также эффективные финансовые решения для его реализации - пожалуйста, свяжитесь со мной:



On-line  консультация

До встречи!

С уважением,
Алексей Протасевич